



Toelichting

Verzoek vermindering loonbelasting

[2 | 0 | []]

> Algemene informatie

Wat betekent vermindering loonbelasting?

Op uw loon, onderstand of pensioen wordt loonbelasting ingehouden. Uw werkgever of uitkeringsinstantie houdt geen rekening met uw aftrekposten. Er wordt slechts rekening gehouden met de belastingvrije som, ouderentoeslag en een vast bedrag van USD 280 voor beroepskosten. Als u aftrekposten heeft, dan wordt er teveel loonbelasting ingehouden. Dit krijgt u terug bij uw aanslag inkomstenbelasting. Aan het eind van het jaar vindt afrekening plaats met uw aanslag inkomstenbelasting. Deze aanslag wordt opgelegd nadat u uw aangifte heeft ingeleverd. U kunt voorkomen dat teveel loonbelasting wordt ingehouden door een verzoek te doen voor loonbelastingvermindering.

Voorwaarde

U kunt een verzoek voor loonbelastingvermindering doen wanneer u het jaar daarvoor uw aangiftebiljet inkomstenbelasting heeft ingeleverd. Als u niet aan deze voorwaarde voldoet, zal uw verzoek om vermindering loonbelasting worden afgewezen.

U krijgt vermindering loonbelasting als het bedrag van uw definitieve aanslag inkomstenbelasting waarschijnlijk meer dan een kwart of meer dan USD 560 lager is dan de loonbelasting die zal worden ingehouden over het jaar of periode van het jaar.

Dien uw formulier zo snel mogelijk in. De Belastingdienst evalueert en stelt het bedrag vast dat in mindering wordt gebracht op uw loonbelasting. Daarna stuurt de belastingdienst een beschikking met daarop het bedrag dat gekort wordt op de loonbelasting.

Let Op! Dien geen formulier in wanneer u na het invullen van het formulier constateert dat in uw geval geen vermindering op de loonbelasting mogelijk is.

Voorkom veel te hoge vermindering

In de verzamelstaat berekent u wat uw maximale vermindering is van de inhouding van de loonbelasting. U kunt vermindering inhouding op de loonbelasting verzoeken. Het is mogelijk dat u terug moet betalen na de definitieve aanslag, bijvoorbeeld omdat een aftrekpost te hoog was, of omdat uw inkomen dat niet valt onder de loonbelasting, te laag is geschat. Als u een lagere vermindering aanvraagt dat u verwacht, beperkt u het risico dat u bij de definitieve aanslag bij moet betalen.

De definitieve verrekening

Als u vermindering van de inhouding van de loonbelasting krijgt, ontvangt u automatisch een aangiftebiljet inkomstenbelasting. Gebaseerd op uw aangifte beoordeelt de inspecteur of uw vermindering correct was. Op uw definitieve aanslag kunt u zien of u dient bij te betalen of geld terug moet krijgen.

Indien u geen aangiftebiljet heeft ontvangen, bent u verplicht om de Belastingdienst een aangiftebiljet te vragen.

Meer informatie

Tijdens kantooruren kunt u de Belastingdienst bellen op de volgende nummers.

Bonaire: 00599 - 715-8585

Saba: 00599 - 416-3941

St. Eustatius: 00599 - 318-3325

Toelichting op de vragen

1 Persoonlijke informatie

- 1g Het betreft hier een situatie waarbij een stel het hele jaar door gehuwd is en:
- niet duurzaam gescheiden is of;
 - gescheiden van tafel en bed leeft.

Duurzaam gescheiden betekent dat het echtpaar niet meer samenleeft en deze situatie niet van tijdelijk aard is. Als u binnen zes maanden na de scheiding weer samen gaat wonen, wordt dit beschouwd alsof u nog steeds getrouwd bent. Als u duurzaam gescheiden leeft van uw echtgeno(o)t(e), is de hoogste persoonlijke inkomenregeling niet op u van toepassing. U wordt beschouwd als een alleenstaande.

- 1j U vult de naam van uw inhoudingsplichtige in. Waar inhoudingsplichtige wordt vermeld, wil dit zeggen, uw werkgever of uw uitkeringsinstantie. Als uw verzoek om vermindering van de inhouding loonbelasting wordt ingewilligd, dan zal deze inhoudingsplichtige minder loonbelasting van u inhouden. Als u inkomen geniet van meerdere werkgevers en/of uitkeringsinstanties, dient u hier de naam van de werkgever in te vullen bij wie u vermindering van de inhouding loonbelasting wenst. De andere inhoudingsplichtigen zullen op de gebruikelijke manier loonbelasting inhouden.

- 1m Belangrijk voor echtparen: Het persoonlijke inkomen bepaalt wie het verzoek moet indienen. Als u getrouwd bent, dient u vast te stellen wie van de twee het hoogste persoonlijke inkomen heeft. De partner met het laagste persoonlijke inkomen kan slechts vermindering van loonbelasting aanvragen als zijn/haar beroepskosten hoger zijn dan USD 840. De partner met het hoogste persoonlijke inkomen kan op grond van de andere aftrekposten een verzoek doen voor vermindering van persoonlijke loonbelasting. Waar andere aftrekposten worden genoemd, wil dit zeggen: uw beroepskosten en de persoonlijke en buitengewone lasten van beide partners.

Het persoonlijke inkomen bestaat uit:

- het inkomen waarover loonbelasting wordt ingehouden, (bijvoorbeeld het salaris, het wachtgeld, de pensioen- of AOV/AWW-uitkeringen);
- winst uit onderneming;
- inkomsten uit beroep op persoonlijke titel;
- inkomen uit periodieke uitkering.

Om het persoonlijke inkomen voor de loonbelasting te berekenen, dient men het inkomen te nemen waarover loonbelasting dient te worden betaald, verminderd met het volgende:

- de verplichte werknemersbijdrage voor het pensioen (eigen bijdrage)
- de verplichte bijdrage voor spaar- of voorzieningsfondsen (5%, maximaal USD 470);
- de verwervingskosten: USD 200 forfait of de werkelijke kosten voor dat deel dat USD 560 te boven gaat.

Het inkomen uit arbeid op persoonlijke titel dient te worden verminderd met de kosten voor de verkrijging van deze inkomens. Waar inkomen uit periodieke uitkeringen wordt genoemd, wil dit onder meer zeggen, studiebeurs, arbeidsongeschiktheidsuitkering en een uitkering in verband met het opheffen van uw bedrijf.

2 Het inkomen waarover loonbelasting dient te worden ingehouden

- 2a Hier vult u het inkomen in waarover loonbelasting wordt ingehouden, zoals salaris, wachtgeld, pensioen- of AOV/AWW-uitkering. Maak zo goed mogelijk een berekening voor het hele jaar. Dit kunt u doen op grond van uw salarisslip. Als u maandelijks een salaris ontvangt, vermenigvuldigt u het salaris voor de loonbelasting op de laatste salarisslip met 12. Houdt ook rekening met salarisopslag, vakantiegeld en andere incidentele salarisuitbetalingen (bijvoorbeeld gratificatie).
- 2c Hier vult u het arbeidskostenforfait van USD 280 in. Als u verwervingskosten heeft die hoger zijn dan USD 280, vul deze dan hier in. De werkelijke beroepskosten worden onder paragraaf 3 behandeld.

3 Beroepskosten

Beroepskosten zijn de kosten die u moet maken om uw werk te kunnen doen zoals het hoort, of om uw inkomen te verwerven. Bij inkomen uit huidige arbeid en ander inkomen uit arbeid, zoals klusjes, heeft u recht op vaste aftrek van USD 280. Indien uw werkelijke arbeidskosten hoger zijn dan USD 280 per jaar, of indien u kosten heeft moeten maken vanwege klusjes, dan mag u die kosten, voor het deel dat USD 560 te boven gaat, aftrekken. De aftrek van de werkelijke verwervingskosten of het forfait mag niet hoger zijn dan de inkomsten. Als u de werkelijke verwervingskosten wil aftrekken, moet u een specificatie overleggen.

Het aftrekken van de werkelijke beroepskosten is voordeliger dan de forfaitaire aftrek van USD 280 als uw werkelijke kosten hoger zijn dan USD 840.

Voorbeeld 1

Als uw werkelijke kosten USD 727 bedragen dan kunt u USD 167 (727-560) als werkelijk kosten aftrekken. De forfaitaire aftrek van beroepskosten is minstens USD 840. Daarom wordt minstens USD 280 genomen als vermindering van beroepskosten.

Als uw werkelijke kosten USD 1.062 bedragen dan kunt u USD 502 (1.062 - 560) als werkelijke kosten in mindering brengen. Uw forfaitaire aftrek is USD 280. Daarom is het aftrekken van de werkelijke kosten voordeliger dan de forfaitaire aftrek.

De volgende kosten zijn niet meer aftrekbaar:

- a. de werkkamer thuis, het meubilair inbegrepen, als:
 - 1 u een werkkamer heeft buiten het huis en het totale inkomen uit arbeid, bedrijf en beroep voor minder dan tweederde (2/3) deel wordt verdiend in een kamer in uw huis of;
 - 2 u geen werkkamer buiten het huis ter beschikking heeft en het totale bedrag uit arbeid, bedrijf en beroep voor minder dan tweederde (2/3) deel wordt verdiend in een kamer in uw huis;
- b. woon-/werkverkeer
- c. een boot die voor representatieve doeleinden wordt gebruikt;
- d. kleding, met uitzondering van werkkleding. Onder werkkleding wordt verstaan kleding die alleen geschikt is om te dragen tijdens het uitoefenen van uw beroep. Het betreft bijvoorbeeld een ketelpak van het werk, uniform van brandweer of verpleging of kleding met daarop de naam of het logo van het bedrijf;
- e. literatuur, met uitzondering van vakliteratuur;
- f. telefoonabonnement en internetaansluitingen op naam van de particuliere belastingplichtige (de telefoonkosten van het bedrijf zijn wel aftrekbaar);
- g. persoonlijke verzorging;
- h. eten, drinken, representatie, receptie, feest, excursies, studiereizen;
- i. cadeaus, relatiegeschenken;
- j. boetes;
- k. de kosten die verband houden met veroordeling wegens een misdrijf;
- l. de kosten om strafrechtelijke vervolging te vermijden;
- m. omkoping.

Kosten waarvan de aftrek wordt gelimiteerd en/of gemaximaliseerd

- a. Muziekinstrument, geluidsapparatuur, gereedschappen, tekstverwerkers, schrijfmachines, rekenmachines, computer, faxapparatuur, inclusief beeldapparatuur zijn aftrekbaar indien de jaarlijkse investering, op grond van een afschrijving verbonden aan een investeringsperiode gedurende drie jaar, jaarlijks USD 419 te boven gaat.

Een voorbeeld:

Op in januari werd gekocht voor USD 1.676
 Afschrijving per jaar gedurende 3 jaar
 $USD 1.676:3 = USD 560 - USD 419 = USD 141$. Drie jaar lang kunt u USD 141 per jaar aftrekken.

Voorbeeld 2:

Indien u in de loop van het jaar heeft gekocht, dient u af te schrijven gerelateerd aan de tijd dat u heeft gekocht.

Gekocht op 1 juli: USD 1.676
 Afschrijving per jaar USD 560 in 36 maanden,
 Afschrijving het eerste jaar (over 6 maanden) $USD 141 \times 6/12 = USD 70$.
 U kunt het eerste jaar een afschrijving doen van USD 70. In het tweede en derde jaar kunt u USD 141 aftrekken.
 Afschrijving in het vierde jaar (over 6 maanden) $USD 141 \times 6/12 = USD 70$.

- b. cursussen, deelname aan congressen, seminars, symposia en dergelijke inclusief reis- en verblijfskosten zijn voor 75% aftrekbaar tot een maximum van USD 1.397.

Autokosten

Een vast bedrag per kilometer is aftrekbaar als autokosten en wordt geaccepteerd als:

- a. u de auto privé gebruikt om voor het werk op pad te zijn (dat geen woon- werkverkeer is), dan dient u USD 0.20 per kilometer in mindering te brengen;
- b. u een auto van het werk heeft, dan kunt de benzinekosten die u heeft betaald in mindering brengen.

5 Persoonlijke kosten

Het inkomen speelt een heel belangrijke rol bij de persoonlijke kosten en buitengewone lasten. Het inkomen wordt berekend door het totaal van 2e en 4k bij elkaar op te tellen en dit bedrag later af te trekken van 3e (2e+4k-3e).

- 5b U kunt maximaal USD 1.392 aan rente van leningen aftrekken. Als u gehuwd bent wordt de aftrek toegekend aan de partner die het hoogste persoonlijke inkomen heeft, die maximaal US 2.794 kan aftrekken. Kijk bij punt 5h voor de relatie tussen rente van persoonlijke lening en hypotheek.
- 5c De aftrek is maximaal 5% van het inkomen en niet meer dan USD 560. Als u deelneemt aan een pensioenfonds of een spaar- of voorzieningsfonds is alleen het verschil tussen USD 560 en het totaal betaalde aftrekbaar.
- 5f Aftrek van donaties aan religieuze, charitatieve, culturele, wetenschappelijke instellingen en van algemeen welzijn. Donaties zijn aftrekbaar als de donaties 1% van uw inkomen te boven gaan en USD 56 te boven gaan. Als deze drempel wordt overschreden, kunt u het gedeelte dat de drempel overschrijdt aftrekken. Het bedrag mag niet hoger zijn dan 3% van uw inkomen. Als u gehuwd bent, worden beide inkomens gebruikt bij het berekenen van de drempel.
- 5h Waar eigen woning wordt genoemd, wil dit zeggen de woning:
- waar de belastingplichtige eigenaar van is;
 - waar de belastingplichtige het perceel in erfpacht heeft of huurt;
 - die de belastingplichtige in vruchtgebruik heeft, die hij/zij via erfing gekregen heeft.

U kunt de onderhoudskosten van uw eigen huis waar u in woont aftrekken tot een maximum van USD 1.676. Deze aftrek kan niet meer bedragen dat 2% van de leggerwaarde dat in aanmerking wordt genomen voor de grondbelasting. Voor hypotheek dat afgesloten is op of na 1 augustus 2000 kunt u maximaal US 15.364 aan rentekosten en premies voor een overlijdensrisicoverzekering gebonden aan een hypotheek aftrekken. Voor hypotheek die zijn afgesloten voor 31 juli 2000 kan de hypotheekrente ongelimiteerd worden afgetrokken.

Let op! De kosten van onderhoud en hypotheekrente, met inbegrip van de premie van een overlijdensrisicoverzekering, bijvoorbeeld van uw tweede huis of vakantiehuis kunnen niet worden afgetrokken.

De verhouding tussen de rente van een persoonlijke lening en hypotheekrenteaftrek in vergelijking met een hypotheek die na 31 juli 2000 is afgesloten.

Voorbeeld 1

Als de rente op een persoonlijke lening USD 1.676 is en de rente op een hypotheek USD 5.587, dan kan de ongehuwde belastingbetaler de rente van de persoonlijke lening tot een maximum van USD 5.587 aftrekken. Voor gehuwde stellen kan de rente van een persoonlijke lening USD 1.676 (het maximum voor gehuwden stellen is USD 2.794) en de rente op hypotheek van USD 5.587 volledig worden afgetrokken.

Voorbeeld 2

Als de rente op een persoonlijke lening USD 2.794 is en de hypotheekrente USD 15.643, dan kan de ongehuwde belastingbetaler de rente op een persoonlijke lening tot een maximum van USD 1.397 en de rente op hypotheek tot een maximumbedrag van USD 15.364 aftrekken. Voor gehuwde stellen kan de rente op een persoonlijke lening USD 2.794 en de rente op hypotheek van USD 15.364 volledig worden afgetrokken.

Voorbeeld 3

Als de rente op hypotheek USD 27.933 bedraagt en er geen rente is op een persoonlijke lening, dan kan de ongehuwde belastingbetaler maximum USD 16.761 aan rente op hypotheek aftrekken, dat is USD 15.364 en het deel van USD 1.397 van de persoonlijke lening dat niet is gebruikt. Voor diegenen die gehuwd zijn kan de rente op hypotheek tot een bedrag van USD 18.158 worden afgetrokken (USD 15.364 en het deel dat niet wordt gebruikt is tot een bedrag van USD 2.794 op persoonlijke lening).

6 Buitengewone lasten

Let op! Bij gehuwde mensen worden de buitengewone uitgaven altijd bij elkaar opgeteld. Dit betekent dat de buitengewone lasten van u zelf en van uw partner bij elkaar worden opgeteld. De buitengewone lasten van de partner met het laagste persoonlijke inkomen worden opgeteld bij de partner die het hoogste persoonlijke inkomen heeft. De partner met het hoogste persoonlijke inkomen kan deze uitgaven aftrekken.

- 6a Uitgaven voor ziekte, invaliditeit, geboorte en overlijden van u, uw partner, eigen kinderen of stiefkinderen en van familieleden in de eerste graad (zoals grootmoeder, grootvader, ouders en kleinkinderen) of uw naaste familieleden in de tweede graad, (zoals broer en zus) kunnen worden afgetrokken. Het betreft bijvoorbeeld:
- premie ziekteverzekering;
 - medische uitgaven, tandarts, ziekenhuis;
 - medicijnen;
 - contributie van verschillende kruisverenigingen;
 - bril en contactlenzen;
 - begrafeniskosten (premie voor begrafenisfondsen kunnen slechts worden afgetrokken als op het moment van overlijden geen contant bedrag wordt ontvangen).

Vervoerskosten in verband met ziekte etc. (denk aan bijvoorbeeld doktersbezoek) kunnen worden afgetrokken maar beperkt. Als u gebruik maakt van uw eigen auto kunt u USD 0,20 per kilometer aftrekken, en maakt u gebruik van de auto van een ander dan kunt u de benzinekosten aftrekken.

Bereken zo goed mogelijk deze uitgaven over het hele jaar.

- 6b1 Stel een zo goed mogelijke berekening op van de uitgaven die nodig zijn voor levensonderhoud van de volgende familieleden van u en/of uw partner.
- kinderen en stiefkinderen van 27 jaar of ouder;
 - echtgenoten van deze kinderen;
 - ouders (ook stiefouders) en grootouders;
 - (half)broers en (half)zussen en hun echtgenoten.

De uitgaven voor levensonderhoud van deze familieleden kunnen worden afgetrokken als deze personen niet in staat zijn om in eigen onderhoud te voorzien. De aftrek is beperkt tot USD 1.397 per persoon die wordt onderhouden. Als u bijvoorbeeld uw moeder of vader onderhoudt, kunt u maximaal 2 keer USD 1.397 of USD 2.794 aftrekken. Ook is het totale bedrag dat u kunt aftrekken gemaximaliseerd. U kunt maximaal 10% van uw inkomen aftrekken als kosten voor levensonderhoud.

- 6b2 Kosten voor verplicht onderhoud van uw kinderen tot en met 26 jaar die vanwege ziekte niet in eigen onderhoud kunnen voorzien.
- 6d Uitgaven waarvoor u recht heeft op compensatie door bijvoorbeeld uw werkgever, verzekeringsbedrijf of steunfonds kunt u niet aftrekken. Ook niet wanneer u pas een jaar later compensatie ontvangt.
- 6f Voor uitgaven voor levensonderhoud en ziekte etc. bestaat er een drempel. U kunt de uitgaven die het minimumbedrag (de drempel) te boven gaan, aftrekken. Deze uitgaven zijn aftrekbaar als zij samen 10% van het inkomen met een minimum van USD 840 overstijgen. Om deze drempel te berekenen voor gehuwde personen dient u uw inkomen en dat van uw partner samen in aanmerking te nemen.
- 6h Bereken zo goed mogelijk de uitgaven van studie van u en uw partner. De studie dient tot doel te hebben om uw maatschappelijke positie in financieel-economische zin te verbeteren. De uitgaven voor een studie als een hobby of een studie met een algemeen karakter zijn niet aftrekbaar. De uitgaven voor het op peil houden van uw kennis kunnen als zijnde beroepskosten worden afgetrokken.

Let op! Alleen de volgende uitgaven kunnen worden afgetrokken als kosten van opleiding:

- school- of collegegeld;
- boeken;
- verplicht lesmateriaal;
- vliegtickets.

Indien u voor uw studie of opleiding op een van de andere eilanden van Caribisch Nederland of in een ander land dient te verblijven, kunt u 75% van de verblijfskosten aftrekken.

- 6i Voordat u de studiekosten kunt aftrekken, dien u eventuele compensaties door derden, bijvoorbeeld uw werkgever, af te trekken.
- 6k U kunt de kosten voor studie van uw kinderen of stiefkinderen aftrekken wanneer zij een MBO-, HBO- universitaire studie of een studie op vergelijkbaar niveau volgen. Aftrek is mogelijk voor kinderen tot en met 26 jaar. U kunt een maximaal bedrag van USD 5.587 aan studiekosten aftrekken. Indien u gehuwd bent, dan kan de partner met het hoogste inkomen een bedrag van maximaal USD 11.174 aftrekken.

Let op! Alleen de volgende uitgaven kunnen worden afgetrokken als kosten van opleiding:

- school- of collegegeld;
- boeken;
- verplicht lesmateriaal;
- een vliegticket per jaar per kind.

- 6l Hier dient u te denken aan onder meer studiebeurs, compensatie door uw werkgever.